

Proceso Contable desde la Selección del ERP

Cómo elegir y configurar el sistema correcto, construir un plan de cuentas sólido y estandarizar el registro contable en una PYME

AGENDA

Cinco pasos del ERP al cierre contable

- 01** Introducción: del ERP al proceso contable

- 02** Selección y configuración del ERP para una PYME

- 03** Plan de cuentas y centros de negocio

- 04** La glosa y el proceso secuencial de registro

- 05** Contabilidad financiera vs. tributaria y cierre

Un proceso continuo, no eventos aislados



Cada etapa depende de la anterior: un ERP mal elegido o mal configurado se traduce en cifras poco confiables.

Crterios para elegir el sistema correcto

Tamaño y volumen

Nº de transacciones, usuarios y sucursales que el sistema debe soportar hoy y en 3 años

Escalabilidad

Capacidad de crecer en módulos (inventario, remuneraciones, activos fijos) sin migrar de sistema

Integración local

Facturación electrónica DTE/SII, previred, bancos y medios de pago chilenos

Flexibilidad contable

Plan de cuentas configurable, centros de negocio y multi-moneda si aplica

Soporte e implementación

Proveedor local, tiempos de puesta en marcha y calidad de la capacitación

Costo total

Licencia, implementación, soporte y costo de salida (no solo el precio mensual)

Tres niveles de solución para una PYME

Nivel	Ejemplo de solución	Ideal para	Punto crítico
Básico / cloud	Contabilidad en línea (Nubox, Defontana, Bsale)	Microempresa, 1-2 usuarios, bajo volumen	Poca flexibilidad en plan de cuentas y reportes
Intermedio	ERP PYME (Defontana Full, Manager, Softland Pyme)	PYME en crecimiento, varios centros de costo	Requiere configuración inicial cuidadosa
Robusto / integral	ERP integral (SAP Business One, Softland ERP, Odoo)	Empresas medianas, multi-sucursal o multi-empresa	Mayor costo e implementación; exige gobierno de datos

Regla práctica: el ERP debe ajustarse al tamaño de la empresa hoy, con espacio para crecer sin migrar en menos de 3 años.

Cinco decisiones antes de registrar el primer asiento

1

Plan de cuentas de balance y resultados

Estructura jerárquica, códigos y nivel de detalle definidos antes de migrar saldos

2

Centros de negocio y centros de costo

Áreas, sucursales o proyectos que necesitan resultados independientes

3

Parámetros tributarios

Régimen tributario, tasas de IVA, folios DTE y libros exigidos por el SII

4

Roles y permisos de usuario

Quién digita, quién aprueba y quién concilia; separación de funciones

5

Política de glosas y flujos de aprobación

Estándar de redacción del detalle de cada asiento y su circuito de revisión

Estructura del balance (activo, pasivo, patrimonio)

Código	Clase	Ejemplo de cuentas
1-xxxx	Activo corriente	Caja, bancos, clientes, IVA crédito fiscal, existencias
1-5xxx	Activo no corriente	Activo fijo, depreciación acumulada, intangibles
2-xxxx	Pasivo corriente	Proveedores, remuneraciones por pagar, IVA débito fiscal, PPM
2-5xxx	Pasivo no corriente	Préstamos bancarios largo plazo, provisiones
3-xxxx	Patrimonio	Capital, utilidades acumuladas, resultado del ejercicio

La numeración por clase permite que el ERP totalice el balance automáticamente y facilita auditorías.

Estructura de resultados (ingresos, costos, gastos)

Código	Clase	Ejemplo de cuentas
4-xxxx	Ingresos de explotación	Ventas por línea de negocio o centro de negocio
5-xxxx	Costo de ventas	Costo de mercadería o servicios vendidos
6-xxxx	Gastos de administración y ventas	Remuneraciones, arriendos, depreciación, marketing
7-xxxx	Resultado no operacional	Intereses, diferencias de cambio, otros ingresos/egresos
8-xxxx	Impuesto a la renta	Gasto tributario corriente e impuestos diferidos

Cada cuenta de resultado debe poder cruzarse con un centro de negocio para medir rentabilidad por línea.

Buenas prácticas al diseñar el plan de cuentas

Nivel de detalle justo

Ni tan agregado que oculte información relevante, ni tan detallado que sea imposible de mantener

Codificación consistente

Un solo dígito inicial por clase (1 activo, 2 pasivo...) y subniveles con la misma lógica en toda la empresa

Mapeo a reportes tributarios

Cuentas alineadas con los códigos del F29 y del F22 para automatizar la declaración

Cuentas auxiliares y analíticas

Auxiliares por cliente, proveedor y activo fijo, sin multiplicar cuentas contables principales

Centros de negocio: ver la empresa por partes

Un centro de negocio (o de costo) es una dimensión adicional al plan de cuentas que permite medir resultados por área, sucursal, proyecto o línea de producto, sin crear una cuenta contable distinta para cada una.

Ejemplos de centros en una PYME:

- Sucursales o puntos de venta
- Líneas de producto o servicio
- Proyectos o contratos específicos
- Áreas de apoyo (administración, ventas)

Centro	Beneficio
Sucursal A	Rentabilidad real por punto de venta
Línea Retail	Compara márgenes entre líneas de negocio
Proyecto X	Controla costos versus presupuesto del contrato

La glosa: la memoria del asiento contable

La glosa describe qué originó el asiento, con quién y por qué. Sin una buena glosa, revisar un asiento seis meses después significa reconstruir la operación desde cero.

GLOSA DÉBIL

"Pago proveedor"

No identifica al proveedor, el documento ni el motivo del pago

GLOSA CORRECTA

"Pago Factura N°4521 a Comercial Andes Ltda., arriendo bodega octubre 2026"

Identifica documento, tercero, concepto y periodo

Una buena glosa incluye: tipo de documento y número • tercero • concepto • periodo o proyecto

Un proceso secuencial y metodológico

1

Origen

Documento fuente:
factura, boleta,
comprobante

2

Clasificación

Cuenta, centro de negocio
y régimen tributario

3

Glosa

Redacción clara del detalle
de la operación

4

Registro

Asiento con partida doble
en el ERP

5

Revisión

Aprobación por un
segundo responsable

6

Archivo

Respaldo digital trazable
del documento

El orden nunca se salta: registrar sin documento de respaldo o sin glosa rompe la trazabilidad del asiento.

Controles que sostienen la calidad del registro

Conciliación bancaria mensual

Compara el saldo contable con el saldo real de cada cuenta bancaria

Revisión previa a la aprobación

Un segundo usuario valida cuenta, centro de negocio y glosa antes de contabilizar

Cierre de periodos

Bloqueo de meses cerrados en el ERP para evitar modificaciones posteriores

Respaldo documental digital

Cada asiento enlazado a su documento de respaldo escaneado o electrónico

Contabilidad financiera vs. contabilidad tributaria

Aspecto	Contabilidad financiera	Contabilidad tributaria
Objetivo	Reflejar la situación económica real para socios, bancos y terceros	Determinar la base imponible y el impuesto a pagar al SII
Marco normativo	NIIF / NIIF PYME	DFL N°824, Ley sobre Impuesto a la Renta (LIR)
Depreciación	Vida útil económica estimada por la empresa	Vida útil normada o acelerada/instantánea según art. 31 LIR
Reconocimiento de ingresos	Devengado según la operación económica	Devengado o percibido según el régimen tributario aplicable
Resultado	Utilidad o pérdida contable	Renta Líquida Imponible (RLI), tras ajustes al resultado contable

La conciliación entre ambos resultados (agregados y deducciones) es la que sustenta la declaración de renta.

Cinco ideas para llevarse

- 1 El ERP se elige según el tamaño real de la empresa, no según la moda del mercado
- 2 Un plan de cuentas bien diseñado, con centros de negocio, es la base de todo reporte confiable
- 3 Una glosa completa es la memoria del asiento y sostiene cualquier auditoría futura
- 4 El registro sigue siempre el mismo orden: documento, clasificación, glosa, registro, revisión, archivo
- 5 Contabilidad financiera y tributaria responden preguntas distintas y deben conciliarse, no confundirse

GRACIAS

Un buen proceso contable comienza antes del primer asiento

FINCONTA 360°

Hugo Cortés Serrano · Asesoría financiera estratégica · Santiago, Chile